

# IDD-Information zur Risikolebensversicherung

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen zum **Produktfreigabeverfahren, das gemäß IDD (Insurance Distribution Directive) / POG (Product Oversight and Governance) für das Produkt Risikolebensversicherung durchgeführt wurde**, zur Verfügung. Es dient dem Verständnis und sachgemäßen Vertrieb des Produkts. Erforderliche Informationen zum Produkt werden hier auf einen Blick dargestellt, um nicht zuletzt den Verkauf an den Zielmarkt zu gewährleisten. Bei diesem Informationsblatt handelt es sich nicht um Werbematerial.

## Produktfreigabeverfahren

**Rechtliche Grundlage:** Regulatorische Grundlage des Produktfreigabeverfahrens ist § 23 VAG in Verbindung mit der delegierten Verordnung zu den Aufsichts- und Lenkungsanforderungen für Versicherungsunternehmen und Versicherungsvertreiber vom 21.09.2017.

**Ziel und Umsetzung:** Ziel der POG-Regelungen (Produktfreigabeverfahren) ist es, potentielle Nachteile für den Verbraucher bereits im Rahmen der Produktentwicklung zu erkennen und zu vermeiden. Die Anforderungen der POG wurden in den bestehenden Produktentwicklungsprozess der WL integriert. Demnach verfügt die WL über ein Produktfreigabeverfahren, das für Produkte, die ab dem 23.02.2018 neu konzipiert und vertrieben werden oder bei wesentlichen Änderungen bestehender Produkte, greift.

**Zielmarkt:** Im Rahmen des Produktfreigabeverfahrens bestimmt die WL im Einklang mit ihrer Verkaufsstrategie den Zielmarkt für ihre Produkte. Sie bewertet dabei ebenso wesentliche Risiken für den jeweiligen Zielmarkt und bestimmt Kundengruppen, deren Bedürfnisse, Merkmale und Ziele das Versicherungsprodukt generell nicht entspricht (Nicht-Zielmarkt). Darüber informiert die WL die betroffenen Vertriebswege vor Produkteinführung.

Die Württembergische Lebensversicherung AG weist daraufhin, dass die vorliegenden Informationen auch zur Erfüllung ihrer eigenen gesetzlichen Pflichten dienen.

## Vertriebsstrategie

Das Produkt **Risikolebensversicherung** wird über folgende Vertriebswege der WL vertrieben:

- Ausschließlichkeitsorganisation (AO) der Württembergischen (SB(V), SP(V), SK(V))
- AO der Wüstenrot Bausparkasse (SB(V), SP(V), SK(V))
- Bankenkooperation (SB(V), SP(V), SK(V))
- Maklervertrieb (SB(V), SP(V), SK(V))
- Key Account Management (SB(V), SP(V), SK(V))
- Onlinevertrieb (SB, SP)

Der Verkauf vom Produkt **Risikolebensversicherung** soll an den definierten Zielmarkt erfolgen (siehe Zielmarkt-Beschreibung).

**Zielmarkt**
**Übersicht Zielmarktkriterien Produkt Risikolebensversicherung:**

1. Wünsche und Bedürfnisse
<b>Für Tarife SB und SP:</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hinterbliebene für den Todesfall absichern</li> <li>▪ Finanzielle Verpflichtungen aus Darlehen für den Todesfall absichern</li> <li>▪ Für Bestattung vorsorgen</li> </ul> ggf. in Kombination mit...
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Absicherung gegen Berufsunfähigkeit</li> </ul>
<b>Für Tarif SK:</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Finanzielle Verpflichtungen aus Darlehen für den Todesfall absichern (Absicherung ohne Gesundheitsfragen innerhalb der Tarifgrenzen möglich).</li> </ul>
2. Kenntnisse und Erfahrungen
Da kein Anlageprodukt vorliegt, sind für den Abschluss einer Risikolebensversicherung keine diesbezüglichen Kenntnisse und Erfahrungen notwendig.
3. Finanzielle Verhältnisse
Der Kunde kann aus heutiger Sicht die Tarifbeiträge über die angegebene Dauer erbringen.
4. Risikobereitschaft
Es ist kein Risikotyp in Bezug auf den Kunden anzugeben, da es sich bei der Risikolebensversicherung nicht um ein Versicherungsanlageprodukt handelt.
5. Nicht-Zielmarkt
<b>Für Tarife SB und SP:</b>
Kunden, die keinen Absicherungsbedarf im Todesfall haben.
Kunden, die nicht innerhalb der tariflichen Bestimmungen versicherbar sind.
<b>Für Tarif SK:</b>
Kunden, die keinen Absicherungsbedarf im Todesfall haben.
Kunden, die kein Immobiliendarlehen aufgenommen haben.
Kunden, die nicht innerhalb der tariflichen Bestimmungen versicherbar sind.

**Wesentliche Produktmerkmale**

**Die wesentlichen Produktinformationen zum Produkt Risikolebensversicherung entnehmen Sie bitte:**

- Dem Insurance Product Information Document (**IPID**)
- Den **Produktinformationen** zur Risikolebensversicherung (Premium/Kompakt, Kombiprodukt)
- Den Allgemeinen Versicherungsbedingungen (**AVB**) Risikolebensversicherung (Premium/Kompakt, Kombiprodukt)
- **Angebotsfunktionalität:** WebKIS, AAP, Internetauftritt, Intranet-Zugänge.